System Ochrony Zrzeszenia BPS

**Bank Spółdzielczy w Pszczynie**
**43-200 Pszczyna Rynek 6**

ROK ZAŁOŻENIA 1907

www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

# Informacje ujawniane

# Banku Spółdzielczego w Pszczynie

**zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.**

**(część ósma) oraz inne informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu**

**według stanu na dzień 31-12-2020r.**

## SPIS TREŚCI

*1. WSTĘP* ..... 3
*2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (art.435 CRR)* ..... 3
*3. ZAKRES STOSOWANIA (art.436 CRR)* ..... 16
*4. FUNDUSZE WŁASNE (art. 437 CRR)* ..... 17
*5. WYMOGI KAPITAŁOWE (art.438 CRR)* ..... 18
*6. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (art. 439 CRR)* ..... 22
*7. BUFORY KAPITAŁOWE (art.440 CRR)* ..... 22
*8. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (art. 441 CRR)* ..... 23
*9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (art. 442 CRR)* ..... 23
*10. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (art. 443 CRR)* ..... 32
*11. KORZYSTANIE Z ECAI (art. 444 CRR)* ..... 34
*12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (art. 445 CRR)* ..... 34
*13. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE (art. 446 CRR)* ..... 34
*14. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (art. 447 CRR)* ..... 36
*15. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (art. 448 CRR)* ..... 38
*16. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE (art. 449 CRR)* ..... 40
*17. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (art.450 CRR)* ..... 40
*18. DŹWIGNIA FINANSOWA (art.451 CRR)* ..... 44
*19. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO (art.452 CRR)* ..... 46
*20. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO* ..... 46
*(art. 453 CRR)* ..... 46
*21. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANYCH POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO (art. 454 CRR)* ..... 49
*22. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO (art. 455 CRR)* ..... 49
*23. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA PŁYNNOŚCI (Rekomendacja P)* ..... 49
*24. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (EBA/GL/2018/10)* ..... 55

**Załącznik nr 1** - Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

**Załącznik nr 2** - Oświadczenie Zarządu Banku na temat profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Pszczynie

**Załącznik nr 3** – Informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z EBA/GL/2018/10

## *1. WSTĘP*

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych wraz z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, zgodnie z przepisami:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
2. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a,
3. uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego odnoszących się do zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.
Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrachunkowy od 01.01.2020 do 31.12.2020. Sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Pszczynie zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 17 czerwca 2021r.
Bank w ramach niniejszej Informacji nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.
Niniejsza informacja dostępna jest:
- w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Pszczynie ul. Rynek 6,
- w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku http://www.bspszczyna.pl.

## *2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (art.435 CRR)*

### 2.1.a Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art. 435.1.a)

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form zabezpieczania się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Poprzez opracowanie, wdrożenie i systematyczne udoskonalanie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, Bank dąży do utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej co do zasady podwyższone ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego poprzez wykonanie przyjętego apetytu na ryzyko na bezpiecznym poziomie,

2) odpowiedniej rentowności prowadzonej działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w ramach ciągłego procesu oceny adekwatności podejmowanych działań. Proces ten dotyczy identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka, opracowany w formie pisemnej, zatwierdzony przez organy zarządzające Banku.

Proces **zarządzania ryzykiem**, polegający na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji, zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających, obejmuje następujące działania:

1. **identyfikacja ryzyka -** polega na rozpoznaniu i określeniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń wynikających z bieżącej i planowanej działalności Banku oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku;
2. **pomiar ryzyka** - definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
3. **ocena i szacowanie ryzyka** – polega w określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem;
4. **monitorowanie ryzyka** – polega na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, badaniu odchyleń realizacji od prognoz lub złożonych punktów odniesienia (limity, plany, pomiary z poprzednich okresów) – monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego ryzyka oraz jego zmienności;
5. **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i propozycjach działań;
6. **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – zidentyfikowany, zmierzony / oszacowany poziom ryzyka – polega na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych określeniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Istotne w zarządzaniu ryzykiem jest zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków wewnętrznych i otoczenia zewnętrznego. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku:

1. Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie,
2. Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
3. Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami,
4. Planu finansowego, z uwzględnieniem spełnienia zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do

wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku.

W celu przeprowadzania procesów wymienionych powyżej realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:
1. procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
2. identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
3. system limitów ograniczających ryzyko;
4. system informacji zarządczej;
5. odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do głównych zadań realizowanych w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
1. dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko,
2. akceptacja ryzyka oraz stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRD IV/CRR,
4. raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
5. szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
6. analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału,
7. uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału,
8. agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
9. audyt skuteczności zarządzania ryzykiem,
10. wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej (testowania) i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Rozporządzeniem CRR wraz z Rozporządzeniami Wykonawczymi UE, Ustawą Prawo Bankowe, Uchwałami i Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz z uwzględnieniem wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej, gdy zajdzie taka potrzeba pod względem dostosowania ich do: aktualnych przepisów prawa, zmian skali działalności Banku, zmian organizacyjnych, zaleceń wydanych przez

audyt wewnętrzny i zewnętrzny, w wyniku przeprowadzonych kontroli. Wnioski z przeglądu procedur wraz z propozycjami zmian, bądź uaktualnieniem zapisów mają formę pisemną i przekazywane są do akceptacji Zarządowi Banku.
Nadzór nad ryzykami istotnymi sprawuje **Prezes Zarządu Banku.**

**2.1.b Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacja na temat jej uprawnień i statutu lub innych rozwiązań w tym względzie** (art. 435.1.b)

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania ryzykiem:

1) zarządzanie ryzykiem na **pierwszym poziomie** – stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
2) zarządzanie ryzykiem na **drugim poziomie** – stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność Stanowiska ds. zgodności;
3) zarządzanie ryzykiem na **trzecim poziomie** – stanowi działalność audytu wewnętrznego. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ) i mechanizmy kontrolne oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania na trzecim poziomie sprawuje SSOZ. Audyt wewnętrzny SSOZ podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ.

Niezależność poziomów zarządzania polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

1. zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie,
2. działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej oraz w Rozporządzeniu PEiR nr 575/2013 oznacza to, regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

**Rada Nadzorcza Banku** w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzonym systemem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemem kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityką wynagrodzeń oraz procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność w/w systemów, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza w Strategii rozwoju Banku ogólny poziom (profil) ryzyka Banku oraz apetyt na ryzyko określony w poszczególnych politykach.
W ramach Rady Nadzorczej wyodrębniono Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu w 2020 roku odbył osiem posiedzeń. W ramach Rady Nadzorczej Banku nie został utworzony odrębny komitet ds. ryzyka.
W ramach Rady Nadzorczej działa również Komisja Rewizyjna, do zadań której należy sprawowanie funkcji kontrolnej. W 2020 roku Komisja Rewizyjna odbyła dwa posiedzenia.

**Zarząd Banku** w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego ze strategią systemu zarządzania ryzykiem. Zadania te realizowane są poprzez:

1) określenie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko), który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza,
2) opracowanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem,
3) wprowadzenie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem,
4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem,
5) przyjmowanie polityk oraz zapewnienie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
6) nadzorowanie poziomu i profilu ryzyka Banku w oparciu o otrzymywane analizy i raporty,
7) ustanawianie zasad raportowania przez komórki i stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.

Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny, tzn. system ten dostarcza zamierzonych efektów oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiedni do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach:

identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych zmian i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat profilu ryzyka, w tym struktury i wielkości ryzyka, na jakie narażony jest Bank.
Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

**Prezes Zarządu:**

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, dostarczającego Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.

**Koordynator ds. ryzyk:**

Odpowiada za opracowanie procedur wewnętrznych dotyczących ryzyk bankowych oraz weryfikację wszystkich analiz poszczególnych ryzyk bankowych, a także bieżący nadzór na funkcjonowaniem Zespołu Ryzyka Bankowego i Operacyjnego.

**Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego:**

Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

**Zespół Analiz Kredytowych:**

Do zadań Zespołu należy badanie, analiza i ocena ryzyka kredytowego w zakresie pojedynczej transakcji na etapie wniosku oraz raportowanie wszelkich zagrożeń w tym zakresie.

**Zespół Monitoringu i Klasyfikacji Należności:**

Odpowiada za analizę i ocenę ryzyka pojedynczej transakcji w ramach monitoringu, propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz opracowanie i bieżące aktualizowanie wewnętrznej bazy nieruchomości.

**Stanowisko ds. zgodności:**

Zadaniem Stanowiska jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności w Banku. Stanowisko jest odpowiedzialne za identyfikowanie, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności raportuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej na temat poziomu ryzyka braku zgodności identyfikowanego w działalności Banku.

**Audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ:**

Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykami – stanowi trzeci poziom zarządzania.

**Komitet Kredytowy:**

Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych, których wartość określa odrębnie przyjęty Regulamin działania Komitetu Kredytowego.

**Pozostali pracownicy Banku:**

Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Kierownicy poszczególnych komórek organizacyjnych mają obowiązek testowania, w ramach swoich kompetencji i zgodnie z matrycą funkcji kontroli, oraz raportowania wyników kontrolnych poszczególnych obszarów.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku, które biorą udział w tym procesie poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
Na datę sporządzenia niniejszej Informacji:

- Rada Nadzorcza Banku liczyła dziewięciu członków, spośród których większość pełni swoją kadencję więcej niż bieżącą kadencję,
- Zarząd Banku składał się z trzech członków. W roku 2020 skład Zarządu zmniejszył się o jednego członka – w związku z przejściem na emeryturę.

**2.1.c Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka** (art. 435.1.c)

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczenie informacji na temat poziomu i profilu ryzyka, stosowanie działań o charakterze prewencyjnym, profilaktycznym oraz redukującym ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.
Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje działania:

a) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
b) identyfikacji i ocenie ryzyka,
c) limitowaniu ryzyka powstającego w działalności Banku, tj, jego ograniczaniu do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek / komórek organizacyjnych Banku,
d) pomiarze, monitorowaniu i raportowaniu o poziomie ryzyka,
e) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
f) zastosowaniu narzędzi redukcji ryzyka, tj. ograniczaniu / eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi ustanowiony system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat:
- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- profilu ryzyka,
- stopnia wykorzystania limitów ostrożnościowych,
- wyników testów warunków skrajnych,
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na:

a) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyka na pierwszym poziomie, w tym podejmowaniu działań przez komórki organizacyjne pierwszego poziomu zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
b) identyfikacji ryzyka i gromadzenia oraz przekazywania informacji dotyczących ryzyka – z komórek pierwszego poziomu, do komórek drugiego poziomu.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty, które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej w BS w Pszczynie". Systemem informacji objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne.

**2.1.d Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka** (art. 435.1.d)

Główne cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka scharakteryzowano poniżej:

| Rodzaj ryzyka | Cele strategiczne |
|---|---|
| **Ryzyko kredytowe (kontrahenta, rezydualne, koncentracji) i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)** | - wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;<br>- budowa odpowiedniego do posiadanych Funduszy własnych (uznanego kapitału) bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości;<br>- bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań wynikających z przepisów prawa;<br>- dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych;<br>- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela; |

| | |
|---|---|
| | - utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym;<br>- uzyskanie określonej w czasie redukcji ekspozycji NPE |
| **Ryzyko operacyjne** | - optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizację kosztów i szybką reakcję Banku na zdarzenia od niego niezależne;<br>- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym |
| **Ryzyko płynności** | - zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty;<br>- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych;<br>- dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania;<br>- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;<br>- podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;<br>- utrzymanie wszystkich nadzorczych norm płynności na bezpiecznym poziomie |
| **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** | - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku;<br>- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania;<br>- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż;<br>- codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych |
| **Ryzyko kapitałowe** | - dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;<br>- utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie min. 14,00% oraz limitów alokacji na bezpiecznym poziomie;<br>- minimalizowanie ryzyka związanego z nadmierną dźwignią finansową;<br>- odpowiednia organizacja i podział kompetencji w zakresie zarządzania adekwatnością kapitałową i ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej |
| **Ryzyko braku zgodności** | - efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;<br>- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności; |

| | |
|---|---|
| | - dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;<br>- dążenie i dbałość o:<br>• wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,<br>• pozytywny odbiór Banku przez klientów,<br>• przejrzystość działań Banku wobec klientów |
| **Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)** | - utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia, pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym;<br>- pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej;<br>- osiąganie wyniku finansowego na poziomie wynikającym z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału |

Celem ograniczania ryzyka Bank wprowadził odpowiednią do skali i złożoności działalności siatkę limitów ostrożnościowych, ograniczających poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Przyjęte limity pozwalają skutecznie dywersyfikować ryzyko oraz wdrożyć w odpowiednim momencie mechanizmy zapobiegające powstaniu nadmiernego ryzyka. Procedury Banku dotyczące zarządzania ryzykiem nie dopuszczają sytuacji przekroczenia przyjętych limitów, które mają charakter bezwzględny.

Wysokość limitów wewnętrznych ustalana jest na podstawie analiz sporządzonych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko. Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku.

Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę zaangażowań. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

Kierownicy komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

1. adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
2. strategie, polityki, procedury, instrukcje, metodologie;
3. adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej;
4. proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią działania oraz regulacjami wewnętrznymi.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających, jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli, Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

W ramach procesu zarządzania ryzykami i jego pomiaru, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane jako istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, tj:

1. obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko,
2. wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank,
3. wartości przyjmowane w założeniach do testów stanowiły znaczne obciążenie w formie prawdopodobnych scenariuszy,
4. do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej największych kredytobiorców Banku, zmiany rynkowych cen nieruchomości, spadek wyniku odsetkowego, wzrost poziomu rezerw celowych, obniżenie aktywów płynnych.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem regulacji. Analizy sporządzane są w formie pisemnej, a wyniki prezentowane organom zarządczym Banku. Rezultaty testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem m.in. poprzez:

1. weryfikację polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
2. ocenę adekwatności przyjętych w Banku limitów,
3. ocenę skuteczności określonych w Banku planów awaryjnych.

**2.1.e Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem** (art. 435.1.e)

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz

pracownicy. Strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ponadto ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem bankowym jest utrzymanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji.
Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi załącznik do niniejszej „Informacji…".

**2.1.f Oświadczenie na temat ryzyka** (art. 435.1.f)

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym również interakcji między profilem ryzyka, a tolerancją na ryzyko został określony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Opisany i prezentowany jest w cyklicznych informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.
Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancję na ryzyko, stanowi załącznik do niniejszej „Informacji…".

**2.2 Informacje w zakresie zasad zarządzania** (art. 435.2):

**2.2.a Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego** (art.435.2.a)

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują oni nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.

**2.2.b Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej** (art.435.2.b);

**2.2.c Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane** (art.435.2.c);

**informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe** (art.111a ust.4)

Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu.

Kształtując skład osobowy Zarządu, Bank przyjmuje zasadę, że kandydaci do sprawowania tej funkcji powinni posiadać:

1) niezbędne kompetencje do kierowania Bankiem i jednocześnie,
2) umiejętności niezbędne do sprawowania tej funkcji oraz
3) dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z wykonywaniem funkcji.

Bank posiada Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie. W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. W procesie rekrutacji członków organu zarządczego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami polityki (...) ocena odpowiedniości obejmuje:

1. ocenę kwalifikacji zawodowych (wykształcenie, szkolenia)
2. ocenę kwalifikacji praktycznych (doświadczenie zawodowe) - poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmia należytego wykonania tych obowiązków
3. niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych orz wiedza i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank
4. ocenę możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu
5. ocenę reputacji, uczciwości i etyczności.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi wynikające z art.22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pszczynie w dniu 06 lutego 2020r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku. Członkowie Rady stwierdzili, iż Zarząd jako kolegialny organ zarządzający posiada kompletną wiedzę, doświadczenie w zarządzaniu poszczególnymi obszarami działalności bankowej oraz daje rękojmie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pszczynie w dniu 17 czerwca 2021r. dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Nadzorczej (ocena kolegialna).

### 2.2.d Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (art.435.2.d)

W Banku nie powołano oddzielnego komitetu ds. ryzyka.

### 2.2.e Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (art.435.2.e)

Przepływ informacji dotyczącej ponoszonego ryzyka, kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie", która definiuje: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem raportowania objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Informacja zarządcza w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej ocenę poziomu podejmowanego w Banku ryzyka i w szczególności zawiera:

1. ocenę wielkości narażenia Banku na straty wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem na ryzyko, zatwierdzonym w Strategii rozwoju Banku,
2. informację na temat jakości portfela kredytowego,
3. wyniki testów warunków skrajnych,
4. informację na temat stopnia wykorzystania obowiązujących norm nadzorczych oraz limitów ryzyka,
5. informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych oraz sposobu ich wdrożenia,
6. wnioski i rekomendacje.

Poza raportowaniem dotyczącym istotnych ryzyk, w Banku sporządzane są analizy wynikające z potrzeb bieżących.

## *3. ZAKRES STOSOWANIA (art.436 CRR)*

### 3.1 Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia (art. 436a)

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
ul. Rynek 6
43-200 Pszczyna
KRS: 0000113869
NIP: 638-000-51-12
REGON: 000496780
Nr kodu bankowego: 84480004

Siedziba Banku znajduje się w Pszczynie. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank, zgodnie z zapisami Statutu działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatu oświęcimskiego wchodzącego w skład województwa małopolskiego.

Bank Spółdzielczy jest bankiem utworzonym na czas nieokreślony w formie banku spółdzielczego, którego działalność reguluje:

1. Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami,
2. Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982r. z późniejszymi zmianami,
3. Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami,
4. Statut Banku Spółdzielczego w Pszczynie.

Organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza Banku,

3. Zarząd Banku,
4. Zebranie Grup Członkowskich.

Na datę 31 grudnia 2020r. Bank prowadził działalność operacyjną w ramach komórek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

| **Miejscowość** | **Adres** | **Rodzaj placówki / usługi** |
|---|---|---|
| Pszczyna | ul. Rynek 6 | CENTRALA, recykler bankowy |
| | ul. Dobrawy 4 | Punkt Kasowy, bankomat / wpłatomat, |
| | ul. Szymanowskiego 23 | bankomat |
| Kobiór | ul. Kobiórska 5 | Punkt Kasowy, recykler bankowy |
| Goczałkowice Zdrój | ul. Szkolna 13 | Punkt Kasowy, recykler bankowy |
| Czarków | ul. Doświadczalna 1 | recykler bankowy |

Bank nie jest podmiotem dominującym, ani podmiotem zależnym. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
Bank Spółdzielczy w Pszczynie nie należy do banków istotnych systemowo, stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

Bank Spółdzielczy w Pszczynie od dnia 19 czerwca 2018r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi Instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22 grudnia 2015r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem Zarządzającym systemem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

Obsługę informatyczną systemu operacyjnego Banku zapewnia Firma SOFTNET Sp. z o.o. Systemy Bankowe z siedzibą w Krakowie.

## 4. *FUNDUSZE WŁASNE (art. 437 CRR)*

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obarczonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Zgodnie z wymaganiami określonymi treścią Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013, poniżej przedstawiono informacje na temat funduszy własnych Banku:

| | | |
|---|---|---|
| | **Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe** | |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 25 152 456,28 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 | 82 800,00 |
| **6** | **Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi** | **25 235 256,28** |
| | **Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne** | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (-) | **76 219,58** |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (-) | **14 161,20** |
| 26a | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468, w tym: | 672 406,64 |
| | - filtr dla niezrealizowanej straty (-) | 4 743,53 |
| | - filtr dla niezrealizowanego zysku | 677 150,17 |
| **28** | **Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I** | **582 025,86** |
| **29** | **Kapitał podstawowy Tier I** | **25 817 282,14** |
| **60** | **Aktywa ważone ryzykiem razem** | **151 991 270,27** |
| | **Współczynniki i bufory kapitałowe** | |
| **61** | **Kapitał podstawowy Tier I** (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | **16,99%** |
| **62** | **Kapitał Tier I** (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | **16,99%** |
| **63** | **Łączny kapitał** (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | **16,99%** |

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Pszczynie tworzy kapitał podstawowy Tier I. Nie identyfikuje się instrumentów kwalifikowanych do pozycji kapitału Tier II.
Na dzień 31.12.2020r. fundusze własne wynoszą 25 817 282 zł, co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP w wysokości 4,6148 PLN daje wartość 5 594 453 EURO.

## 5. *WYMOGI KAPITAŁOWE (art.438 CRR)*

### 5.1 Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Banku (art.438 a)

W Banku został wdrożony proces adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Proces monitorowania i oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) ma charakter sformalizowany, został przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, celem zapewnienia utrzymania kompleksowości procedur oraz ich adekwatności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Kapitał wewnętrzny definiowany jest, jako oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka. Kapitał wewnętrzny powinien pokrywać przewidywany przez Bank poziom strat nieoczekiwanych, na które Bank może być narażony w przyszłości.

W przypadku ryzyk objętych Rozporządzeniem 575/2013:

- w celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu **ryzyka kredytowego** w Banku stosowana jest metoda standardowa, określona w części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, przedstawiona w art. 438c niniejszego opracowania;
- w celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu **ryzyka operacyjnego** Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego przedstawiona w art. 438f niniejszego opracowania.

Oprócz ryzyk wynikających z Rozporządzenia 575/2013 Bank wyznacza kapitał wewnętrzny dla następujących ryzyk, wynikających z Dyrektywy:

1. **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**
   w tym: łączne ryzyko stopy procentowej: przeszacowania i bazowe;
   zmiana wartości ekonomicznej kapitału (EVE).

Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie w/w ryzyka.
Wyznaczanie wewnętrznego wymogu z tytułu ryzyka stopy procentowej dokonywane jest w oparciu o analizę:
- wpływu nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału - w przypadku, gdy zmiana oprocentowania spowoduje spadek wartości ekonomicznej kapitału o więcej niż 10% funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 8% wyznaczonych skutków zmian wartości ekonomicznej kapitału ponad przyjęty próg funduszy własnych. W przypadku, gdy w/w zmiana spowoduje spadek wartości ekonomicznej kapitału o nie więcej niż przyjęty próg ostrożnościowy – wewnętrzny wymóg kapitałowy wynosi 0. Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 20% funduszy własnych, Bank niezwłocznie informuje organ nadzoru;
- wpływu scenariuszy szokowych testów wartości odstających na wartość ekonomiczną kapitału - w przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 100 punktów bazowych (ryzyko przeszacowania) i 35 punktów bazowych (ryzyko bazowe) spowodowałaby łączną zmianę wyniku odsetkowego o więcej niż 10% uznanego kapitału, Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie stanowiącej 8% nadwyżki wyliczonych skutków zmiany wyniku odsetkowego. W przeciwnym przypadku wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Wyniki przeprowadzonej na datę 31 grudnia 2020r. analizy szokowej zostały przedstawione w pkt. 15.2 niniejszej Informacji.

2. **Ryzyko płynności**

Do wyznaczenia dodatkowego wymogu na pokrycie ryzyka płynności zastosowanie ma wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR. Przyjmuje się, że Bank będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika LCR na poziomie minimum 1,0 zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności wynosi 8% kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych do uzyskania minimalnego poziomu LCR na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej.
W sytuacji utrzymania wskaźnika LCR w sytuacji skrajnej na poziomie minimum 1,0, wymóg wewnętrzny wynosi 0 (zero).

Wyniki przeprowadzonego testu potwierdziły brak konieczności wyznaczania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności. Wskaźnik LCR po obciążeniu założeniami testu wyniósł 2,30.

3. **Ryzyko koncentracji zaangażowań** wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, koncentracji wobec podmiotów z tej samej branży, koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, koncentracji geograficznej.

Na potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego w w/w obszarach Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych ujętymi w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. W przypadku przekroczenia któregokolwiek z limitów Bank bada skalę przekroczenia. W przypadku, gdy przekroczenie przekracza 2% uznanych kapitałów, Bank wyznacza dodatkowy wymóg wewnętrzny w wysokości 8% kwoty przekroczenia. W przeciwnym przypadku dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Uzyskane wyniki wskazują prawidłowe kształtowanie się wykorzystania wszystkich obowiązujących w Banku limitów ostrożnościowych – Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka koncentracji.

4. **Ryzyko kapitałowe**

Ocena istotności ryzyka koncentracji funduszu udziałowego przeprowadzana jest poprzez ustalenie skali udziału funduszu udziałowego w ogólnej wartości funduszy własnych Banku na datę analizy.

Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego jest istotne i wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli w/w relacja przekroczy 2%.

Ponadto w ramach badania analizie podlega poziom dużych pakietów udziałów - poprzez ustalenie skali udziału sumy „dużych" pakietów udziałów w funduszu udziałowym posiadanym na datę analizy.

Na datę 31 grudnia 2020r. Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka koncentracji kapitałowej. Fundusz udziałowy stanowił 0,35% funduszy własnych Banku, duży pakiet udziałów również nie został przekroczony.

5. **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej**

W celu dokonania oceny wpływu wystąpienia straty na poziom wskaźnika dźwigni finansowej, Bank bada zmianę jego poziomu pod wpływem 10% spadku wielkości uznanych kapitałów Banku wywołanych wystąpieniem straty z przyczyn wewnętrznych bądź zewnętrznych. Uznaje się, że Bank wykazuje wysoką wrażliwość na wystąpienie sytuacji skrajnej, gdy wskaźnik dźwigni po obciążeniu założeniem testu obniży się poniżej poziomu granicznego określonego w ramach apetytu na ryzyko.

Wskaźnik dźwigni finansowej obciążony założeniami testu na datę analizy osiągnął wartość 5,66%, zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt natomiast został określony na poziomie min. 5%. Wyniki testu potwierdziły brak konieczności wyznaczania dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu dźwigni finansowej.

## 6. Ryzyka trudnomierzalne

W Banku w ramach corocznej oceny istotności ryzyk / szacowania wymogów wewnętrznych badaniu poddano istotność ryzyk trudnomierzalnych. Badanie przeprowadzono zgodnie z metodologią opisaną w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej, gdzie doprecyzowane zostały zasady monitorowania, oceny istotności oraz wyznaczania dodatkowych wymogów kapitałowych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Miarą określającą poziom adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik kapitałowy. Monitorowanie, ocena poziomu istotności oraz wyznaczanie kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących wyznaczają przyjęte w Banku, regulacje wewnętrzne. Alokacja kapitału na wszystkie istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

### 5.2 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR (art. 438 c)

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku stosowana była metoda standardowa, określona w części trzeciej, tytuł II, rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31-12-2020r. kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stanowiąca 8% ekspozycji ważonej ryzykiem (AwR) po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP w podziale na klasy ekspozycji kształtowała się następująco:

| | Klasy ekspozycji | Wartość wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2020r. |
|---|---|---|
| 1 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 0,00 |
| 2 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 301 033,64 |
| 3 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 0,52 |
| 4 | Ekspozycje wobec instytucji | 52 585,12 |
| 5 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 173 103,07 |
| 6 | Ekspozycje detaliczne | 4 836 592,11 |
| 7 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 3 141 680,80 |
| 8 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 857 642,97 |
| 9 | Ekspozycje kapitałowe | 220 368,82 |
| 10 | Inne pozycje | 1 032 788,08 |
| **SUMA WYMOGÓW Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO** | | **10 615 795,13** |

### 5.3 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 147 Rozporządzenia CRR (art. 438 d)

Nie dotyczy. Bank nie stosował metody wewnętrznych ratingów.

### 5.4 Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenie CRR (art. 438 e)

Bank w 2020 roku dokonywał kalkulacji współczynnika kapitałowego na bazie całkowitego wymogu kapitałowego, stanowiącego sumę wymogów z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego.

Wymogi zostały wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR:

1. wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** wyznaczono tzw. metodą standardową, opisaną w części trzeciej tytuł II rozdział 2 i 4 CRR,
2. wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka operacyjnego** wyznaczono tzw. metodą wskaźnika bazowego zgodnie z art. 317-320 CRR.

Na dzień 31 grudnia 2020r. łączna kwota wymogów kapitałowych wyniosła:

| Ryzyko określone w CRR | Wartość wymogu kapitałowego (zł) |
|---|---|
| ryzyko kredytowe | 10 615 795,13 |
| ryzyko operacyjne | 1 543 506,49 |
| Łącznie | 12 159 301,62 |

### 5.5 Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 438 f)

Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego najprostszą z możliwych metod - metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR), która jak powszechnie wiadomo skutkuje najwyższym wymogiem kapitałowym i jednocześnie najniższym stopniem dopasowania do faktycznie ponoszonego przez Bank Spółdzielczy ryzyka operacyjnego.

Oszacowany na rok 2020 wymóg z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 1 543 506,49zł.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2020r. stanowił 12,69% wymogów regulacyjnych.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł **16,99%**, natomiast uwzględniając zapisy opublikowanej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) interpretacji przepisu Rozporządzenia 575/2013 (CRR), określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA), współczynniki kapitałowe osiągnęły wartość **16,90%.**

## *6. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (art. 439 CRR)*

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ Bank nie angażował się w instrumenty pochodne, ani w transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

## *7. BUFORY KAPITAŁOWE (art.440 CRR)*

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe są zobligowane do utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I.

Bank Spółdzielczy w Pszczynie dąży do utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności i poziomu generowanego ryzyka. Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

1. współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
2. współczynnik kapitału Tier I
3. łączny współczynnik kapitałowy,
4. wskaźnik dźwigni finansowej.

Współczynniki kapitałowe (minimum regulacyjne) będące wskaźnikami oceny adekwatności kapitałowej Banku wyznaczane są zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR.

Na datę 31.12.2020r. współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy, jak i wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,9%. Uwzględniając natomiast publikację interpretacji przepisu Rozporządzenia PEiR nr 575/2013, określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne współczynniki kapitałowe osiągnęły wartość 16,90%.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR minimalny poziom współczynników kapitałowych wynosi:

1. współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%
2. współczynnik kapitału Tier I – 6,0%
3. łączny współczynnik kapitałowy – 8,0%

Bank wyznaczył bufor kapitałowy – bufor zabezpieczający, który stanowi dodatkową kwotę kapitału podstawowego Tier I, jaką Bank powinien dysponować, aby w momencie nastania kryzysu finansowego posiadał więcej środków na obronę przed negatywnymi skutkami tego kryzysu. Według stanu na 31 grudnia 2020r. Bank nie był objęty buforem dla instytucji o znaczeniu systemowym, natomiast wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 2,5% łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

## *8. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (art. 441 CRR)*

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2020r. Bank Spółdzielczy w Pszczynie nie należał do banków istotnych systemowo.

## *9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (art. 442 CRR)*

### 9.1 Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art. 442 a)

Bank definiuje należności przeterminowane i dokonuje ich klasyfikacji do odpowiedniej kategorii ryzyka zgodnie z podejściem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

**Kategoria ekspozycji zagrożonych** obejmuje należności zaklasyfikowane do ekspozycji: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w w/w Rozporządzeniu.

**Kategoria „Ekspozycji kredytowych poniżej standardu"** – obejmuje:
- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;

**Kategoria „Ekspozycji kredytowych wątpliwych"** – obejmuje:
- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto);

**Kategoria „Ekspozycji kredytowych straconych"** – obejmuje:
- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

**9.2 Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego** (art. 442 b)

Dla potrzeb wyliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej", „pod obserwacją", „poniżej standard", „wątpliwej" lub „straconej", Bank stosuje zasady wynikające z *Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16 grudnia 2008r. z późn. zm.* oraz zasady określone w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie".

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne kryteria:
- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczno – finansowe – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, w tym tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji oraz rezerw i odpisów aktualizujących określają funkcjonujące w Banku procedury wewnętrzne.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które tworzone są w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem. Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Pomniejszeń można dokonać, jeżeli na dzień przeglądu klasyfikacji, spełnione są łącznie następujące warunki:

1. wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości uwzględnianej do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw, podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i faktyczne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się banku z przedmiotu zabezpieczenia;
2. zabezpieczenie to nie jest lub nie było wykorzystane do zamiany oceny sytuacji kredytobiorcy oceną sytuacji poręczyciela w trybie przewidzianym w ust. 2 załącznika nr 2 do Rozporządzenia Ministra i Finansów w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Kwota, o którą można pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, w przypadku zabezpieczeń w postaci:

1. hipoteki - nie może być wyższa niż wysokość dokonanego wpisu do księgi wieczystej oraz 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy - pomniejszonej o łączna kwotę powstałych wcześniej obciążeń (jeżeli nie uwzględnia tego wycena rzeczoznawcy),
2. przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej - nie może być wyższa niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty,
3. przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki - nie może być wyższa niż 50% ich wartości godziwej,
4. zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 3 - nie może być wyższa niż 50% ich wartości godziwej,
5. zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej - nie może być wyższa niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty.

W przypadku pozostałych zabezpieczeń kwota pomniejszająca podstawę tworzenia rezerw oraz odpisów aktualizujących, może stanowić 100% kwoty kredytu oraz 100% wartości zabezpieczenia.

Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego na datę 31 grudnia 2020r. przedstawiała się:

| Rodzaj kredytu | Wartość nominalna | Odsetki | ESP | Rezerwa celowa | Odpisy aktualizujące | Wartość bilansowa |
|---|---|---|---|---|---|---|

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Należności od sektora niefinansowego, w tym:** | 175 230 026,34 | 4 027 808,59 | 1 481 204,35 | 8 794 086,67 | 3 953 996,83 | 165 028 547,08 |
| **normalne** | 154 132 131,56 | 57 526,59 | 1 404 620,64 | 84 002,50 | 90,54 | 152 700 944,47 |
| **pod obserwacją** | 2 732 145,37 | 11 760,16 | 23 165,72 | 23 493,36 | 176,43 | 2 697 070,02 |
| **zagrożone** | 18 365 749,41 | 3 958 521,84 | 53 417,99 | 8 686 590,81 | 3 953 729,86 | 9 630 532,59 |
| **Należności od sektora budżetowego** | 18 374 446,00 | 156,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18 374 602,53 |
| **Kredyty ogółem** | **193 604 472,34** | **4 027 965,12** | **1 481 204,35** | **8 794 086,67** | **3 953 996,83** | **183 403 149,61** |

**9.3 Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji** (art.442 c)

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank może stosować następujące techniki jego redukcji:

- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw (...). Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie",
- redukcja wymogu na ryzyko kredytowe - pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013r.

Na dzień 31-12-2020r. Bank stosował obie z w/w technik redukcji ryzyka kredytowego. Wartości ekspozycji zagrożonych, co do których zastosowano technikę redukcji ryzyka kredytowego w formie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w podziale na kategorie ryzyka wyniosły:

| Kategoria ekspozycji | Kredyty i odsetki zagrożone | Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące | Kwota pomniejszeń |
|---|---|---|---|
| Poniżej standard | 999 203,34 | 30 353,91 | 834 075,27 |
| Wątpliwa | 268 328,59 | 83 510,31 | 98 689,07 |
| Stracona | 21 056 739,32 | 12 526 456,45 | 8 492 842,46 |
| **RAZEM** | **22 324 271,25** | **12 640 320,67** | **9 425 606,80** |
| | | | |
| **WSKAŹNIK POKRYCIA KREDYTÓW ZAGROŻONYCH REZERWAMI CELOWYMI I ODPISAMI AKTUALIZUJĄCYMI** | | | **56,62%** |

Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.

Za monitorowanie poszczególnych ekspozycji kredytowych i ich cykliczną ocenę oraz dokonywanie przeglądów zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych odpowiedzialny jest Zespół Monitoringu i Klasyfikacji Należności, przy czym wyniki klasyfikacji przekazywane są do akceptacji Zarządu Banku.
Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. Bank systematycznie monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank. Przyjmowane przez Bank zabezpieczenie ekspozycji kredytowych powinno pozwolić na:

- skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytu,
- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

| | Klasy ekspozycji | Wartość na dzień 31-12-2020r. | Średnia wartość ekspozycji w 2020 roku wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi |
|---|---|---|---|
| 1 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 123 195 752,48 | 102 860 579,82 |
| 2 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 18 814 602,53 | 12 325 770,84 |
| 3 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 32,55 | 1 458,50 |
| 4 | Ekspozycje wobec instytucji | 73 554 637,58 | 73 908 833,67 |
| 5 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 2 731 352,03 | 4 541 091,29 |
| 6 | Ekspozycje detaliczne | 97 272 479,79 | 92 949 280,61 |
| 7 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 67 507 569,79 | 69 611 258,38 |
| 8 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 8 897 982,56 | 9 648 307,71 |
| 9 | Ekspozycje kapitałowe | 2 754 610,30 | 2 753 981,13 |
| 10 | Inne pozycje | 15 588 121,66 | 15 029 391,28 |

## 9.4 Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 d)

W zakresie struktury geograficznej przyjmuje się, że terenem działania Banku jest głównie teren województwa śląskiego. W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne, jednakże Bank poddaje badaniu poziom zaangażowania w poszczególne regiony geograficzne:

| Regiony geograficzne / powiaty | Kwota zaangażowania (wartość netto z pozabilansem) |
|---|---|
| Region 1 - miasto Pszczyna | 78 003 462,99 |
| Region 2 - gmina Pszczyna *) (z wyłączeniem miasta Pszczyna) | 42 287 255,18 |
| Region 3 - pozostałe gminy | 91 001 044,09 |
| **RAZEM:** | **211 291 762,26** |

*) miejscowości gminy Pszczyna: Brzeźce, Czarków, Ćwiklice, Jankowice, Łąka, Piasek, Poręba, Pszczyna, Rudołtowice, Studzienice, Studzionka, Wisła Mała, Wisła Wielka.

**9.5 Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach** (art. 442 e)

Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31-12-2020r. została zaprezentowana poniżej:

| Typ kontrahenta | | Wartość bilansowa |
|---|---|---|
| **Razem zaangażowanie w sektorze finansowym** | | **198 366 454,08** |
| **Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym, w tym:** | | **165 028 547,08** |
| 1 | **Przedsiębiorstwa i spółki państwowe** | **0,00** |
| | - Należności normalne | 0,00 |
| 2 | **Przedsiębiorstwa i spółki prywatne** | **90 683 698,14** |
| | - Należności normalne | 83 393 396,85 |
| | - Należności pod obserwacją | 1 021 162,50 |
| | - Należności zagrożone | 6 269 138,79 |
| 3 | **Przedsiębiorcy indywidualni** | **22 082 141,84** |
| | - Należności normalne | 21 124 571,11 |
| | - Należności pod obserwacją | 24,14 |
| | - Należności zagrożone | 957 546,59 |
| 4 | **Osoby prywatne** | **38 451 400,81** |
| | - Należności normalne | 36 759 069,81 |
| | - Należności pod obserwacją | 1 154 889,98 |
| | - Należności zagrożone | 537 441,02 |
| 5 | **Rolnicy** | **13 430 527,32** |
| | - Należności normalne | 11 043 127,73 |
| | - Należności pod obserwacją | 520 993,40 |
| | - Należności zagrożone | 1 866 406,19 |
| 6 | **Inne podmioty niefinansowe** | **380 778,97** |
| | - Należności normalne | 380 778,97 |
| **Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym** | | **18 374 602,53** |

Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach wraz z kwotą należności zagrożonych, kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31-12-2020r. przedstawia się następująco:

| Sektor gospodarki | Zobowiązania pozabilansowe | Należności normalne i pod obserwacją | Należności zagrożone | Należności kapitałowe razem | Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące | Korekty wartości rezerw (pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| BRAK PKD | 0,00 | 0,00 | 14 558,31 | 14 558,31 | 110 822,77 | 0,00 |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE | 880 000,00 | 18 374 446,00 | 0,00 | 18 374 446,00 | 0,00 | 0,00 |

Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2020r.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| BUDOWNICTWO | 9 998 088,69 | 19 512 044,96 | 4 744 529,01 | 24 256 573,97 | 4 280 459,76 | 1 585 699,70 |
| DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ | 281 495,32 | 573 001,57 | 0,00 | 573 001,57 | 0,00 | 0,00 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 0,00 | 3 478 557,33 | 0,00 | 3 478 557,33 | 0,00 | 0,00 |
| DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA NAUKOWA I TECHNICZNA | 349 272,82 | 2 253 723,30 | 2 698,21 | 2 256 421,51 | 2 610,90 | 0,00 |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 217 826,73 | 1 940 171,27 | 54 399,54 | 1 994 570,81 | 64 783,44 | 0,00 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 210 631,16 | 3 060 192,12 | 0,00 | 3 060 192,12 | 0,00 | 0,00 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 3 288 207,50 | 33 418 400,88 | 532,00 | 33 418 932,88 | 692,79 | 301 846,77 |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 100 000,00 | 11 714 163,37 | 2 261 748,08 | 13 975 911,45 | 655 407,16 | 1 984 650,00 |
| EDUKACJA | 187 251,80 | 87 748,20 | 0,00 | 87 748,20 | 0,00 | 0,00 |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 0,00 | 244 573,15 | 0,00 | 244 573,15 | 0,00 | 0,00 |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 5 407 231,05 | 10 367 939,14 | 3 317 615,58 | 13 685 554,72 | 1 792 740,73 | 1 841 598,42 |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 0,00 | 0,00 | 30,00 | 30,00 | 15,00 | 0,00 |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 206 825,13 | 2 780 825,44 | 100 658,00 | 2 881 483,44 | 114 077,45 | 0,00 |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 200 741,07 | 419 051,73 | 0,00 | 419 051,73 | 0,00 | 0,00 |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 1 503 832,55 | 12 037 891,59 | 1 931 318,87 | 13 969 210,46 | 747 138,38 | 1 951 144,42 |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 3 166 616,14 | 14 989 949,15 | 4 625 966,16 | 19 615 915,31 | 4 256 951,77 | 1 888 377,57 |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 788 014,65 | 1 604 543,99 | 448 715,48 | 2 053 259,47 | 61 935,27 | 426 981,82 |
| **RAZEM ZAANGAŻOWANIE - Z WYŁĄCZENIEM OSÓB PRYWATNYCH** | **26 786 034,61** | **136 857 223,19** | **17 502 769,24** | **154 359 992,43** | **12 087 635,42** | **9 980 298,70** |

Źródło: BI Oracle Intelligence

## 9.6 Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 f)

Zgodnie ze sprawozdawczością FINREP, struktura ekspozycji wg okresów zapadalności na dzień 31-12-2020r przedstawiała się następująco (wartość nominalna):

| Termin zapadalności | Rodzaj podmiotu | Należności | Instrumenty dłużne |
|---|---|---|---|
| | | Wartość nominalna | |
| Bez określonego terminu | Banki centralne | 4 755 449,00 | |
| | Banki i oddziały instytucji kredytowych | 33 180 461,00 | |
| | Pozostałe instytucje sektora finansowego | 1 306 493,00 | |
| | Przedsiębiorstwa | 10 083 248,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 4 572 741,00 | |
| < = 1 tygodnia | Banki centralne | 0,00 | 29 750 000,00 |
| | Banki i oddziały instytucji kredytowych | 13 605 302,00 | |
| | Przedsiębiorstwa | 104 147,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 72 658,00 | |
| > 1 tygodnia < = 1 miesiąca | Przedsiębiorstwa | 903 040,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 1 453 504,00 | |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 7 628,00 | |
| | Instytucje rządowe szczebla centralnego | 0,00 | 92 000 000,00 |
| | Instytucje samorządowe | 24 000,00 | |
| > 1 miesiąca < = 3 miesięcy | Przedsiębiorstwa | 2 800 685,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 3 599 487,00 | |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 15 579,00 | |
| | Instytucje samorządowe | 493 480,00 | |
| > 3 miesięcy < = 6 miesięcy | Banki i oddziały instytucji kredytowych | 0,00 | |
| | Przedsiębiorstwa | 4 201 366,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 3 547 483,00 | |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 18 840,00 | |
| | Instytucje samorządowe | 517 480,00 | |
| > 6 miesięcy < = 1 roku | Przedsiębiorstwa | 10 090 087,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 7 860 408,00 | |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 36 461,00 | |
| | Instytucje samorządowe | 1 035 840,00 | |
| > 1 roku < = 2 lat | Banki i oddziały instytucji kredytowych | 0,00 | 500 000,00 |
| | Przedsiębiorstwa | 11 884 167,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 6 732 417,00 | |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 74 491,00 | |
| | Instytucje samorządowe | 2 676 768,00 | |
| > 2 lat < = 5 lat | Banki i oddziały instytucji kredytowych | 0,00 | 26 028 000,00 |
| | Przedsiębiorstwa | 23 162 315,00 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Gospodarstwa domowe | 15 296 372,00 | |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 162 411,00 | |
| | Instytucje samorządowe | 9 499 375,00 | |
| > 5 lat < = 10 lat | Przedsiębiorstwa | 26 523 537,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 15 854 265,00 | |
| | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 67 605,00 | |
| | Instytucje samorządowe | 4 127 503,00 | |
| > 10 lat < = 20 lat | Przedsiębiorstwa | 12 458 969,00 | |
| | Gospodarstwa domowe | 12 214 424,00 | |
| > 20 lat | Gospodarstwa domowe | 1 461 693,00 | |

Źródło: Sprawozdanie FINREP - grudzień 2020

## 9.7 Podział na istotne branże lub typy kontrahenta – kwoty (art. 442 g)

1. *ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,*
2. *korekt z tytułu szczególnego i ogólnego rodzaju ryzyka kredytowego,*
3. *narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym.*

Struktura należności zagrożonych w wartości bilansowej, tj. po pomniejszeniach o utworzone rezerwy celowe, odpisy aktualizujące oraz pobraną prowizję od udzielnych kredytów rozliczoną wg ESP wg stanu na 31 grudnia 2020r. przedstawia się:

| Kategoria ekspozycji | Wartość nominalna | Odsetki | Rezerwa celowa i odpisy aktualizujące | Korekta wartości | Wartość bilansowa |
|---|---|---|---|---|---|
| **Kredyty w kategorii poniżej standard, w tym:** | | | | | |
| - osoby fizyczne | 212 849,92 | 701,75 | 22 766,04 | 1 239,11 | 189 546,52 |
| - przedsiębiorstwa i spółki prywatne | 252 974,61 | 3 782,39 | 765,72 | 2 040,94 | 253 950,34 |
| - przedsiębiorcy indywidualni | 528 147,62 | 747,05 | 6 822,15 | 10 078,54 | 511 993,98 |
| - rolnicy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **RAZEM PONIŻEJ STANDARD** | **993 972,15** | **5 231,19** | **30 353,91** | **13 358,59** | **955 490,84** |
| **Kredyty w kategorii wątpliwej, w tym:** | | | | | |
| - osoby fizyczne | 59 466,39 | 403,26 | 16 188,46 | 60,22 | 43 620,97 |
| - przedsiębiorstwa i spółki prywatne | 2 065,17 | 26,55 | 1 045,88 | 0,00 | 1 045,84 |
| - przedsiębiorcy indywidualni | 122 090,36 | 485,82 | 60 814,80 | 946,59 | 60 814,79 |
| - rolnicy | 83 492,54 | 298,50 | 5 461,17 | 1 612,18 | 76 717,69 |
| **RAZEM WĄTPLIWA** | **267 114,46** | **1 214,13** | **83 510,31** | **2 618,99** | **182 199,29** |
| **Kredyty w kategorii straconej, w tym:** | | | | | |
| - osoby fizyczne | 590 663,86 | 237 202,25 | 522 635,31 | 957,27 | 304 273,53 |
| - przedsiębiorstwa i spółki prywatne | 12 048 828,93 | 2 382 113,96 | 8 381 759,31 | 35 040,97 | 6 014 142,61 |
| - przedsiębiorcy indywidualni | 722 696,39 | 353 265,16 | 689 781,56 | 1 442,17 | 384 737,82 |
| - rolnicy | 3 742 473,62 | 979 495,15 | 2 932 280,27 | 0,00 | 1 789 688,50 |
| **RAZEM STRACONA** | **17 104 662,80** | **3 952 076,52** | **12 526 456,45** | **37 440,41** | **8 492 842,46** |
| **Ekspozycje zagrożone łącznie** | **18 365 749,41** | **3 958 521,84** | **12 640 320,67** | **53 417,99** | **9 630 532,59** |

**9.8 Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości** (art. 442 i)

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją", „poniżej standardu", „wątpliwe" i „stracone" tworzy się na podstawie oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednakże w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją",
- 20% - w przypadku kategorii „poniżej standard",
- 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe",
- 100% - w przypadku kategorii „stracone".

Poziom korekt wynikających z rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz wartości z tytułu prowizji (ESP) w poszczególnych grupach ryzyka zaprezentowano poniżej:

| Korekty wartości (ESP) | Stan na początek roku obrotowego | Udział | Stan na koniec roku obrotowego | Udział |
|---|---|---|---|---|
| w sytuacji normalnej | 1 623 854,30 | 92,70% | 1 404 620,64 | 94,83% |
| w sytuacji pod obserwacją | 6 441,04 | 0,37% | 23 165,72 | 1,56% |
| w sytuacji poniżej standard | 19 023,02 | 1,09% | 13 358,59 | 0,90% |
| w sytuacji wątpliwej | 47 252,60 | 2,70% | 2 618,99 | 0,18% |
| w sytuacji straconej | 55 102,53 | 3,15% | 37 440,41 | 2,53% |
| **RAZEM** | **1 751 673,49** | **100,00%** | **1 481 204,35** | **100,00%** |

| Korekty wartości (rezerwy i odpisy) | Stan na początek roku obrotowego | Udział | Stan na koniec roku obrotowego | Udział |
|---|---|---|---|---|
| w sytuacji normalnej | 87 237,34 | 0,83% | 84 093,04 | 0,66% |
| w sytuacji pod obserwacją | 11 313,02 | 0,11% | 23 669,79 | 0,19% |
| w sytuacji poniżej standard | 94 334,34 | 0,90% | 30 353,91 | 0,24% |
| w sytuacji wątpliwej | 270 151,20 | 2,58% | 83 510,31 | 0,66% |
| w sytuacji straconej | 10 015 838,24 | 95,58% | 12 526 456,45 | 98,26% |
| **RAZEM** | **10 478 874,14** | **100,00%** | **12 748 083,50** | **100,00%** |

Wskazane powyżej wartości rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz korekt wartości (ESP) dotyczą wyłącznie sektora niefinansowego.

## *10. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (art. 443 CRR)*

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą swobodnie zostać wycofane. Na datę 31-12-2020r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2020r.

**Formularz A - Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone**

| | | Wyszczególnienie | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | Wartość godziwa aktywów obciążonych | Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych | Wartość godziwa aktywów nieobciążonych |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 10 | 40 | 60 | 90 |
| | | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| 10 | **010** | **Aktywa instytucji zgłaszającej** | | | 398 496 304 | |
| 30 | 030 | Instrumenty kapitałowe | | | 2 249 510 | |
| 40 | 040 | Dłużne papiery wartościowe | | | 148 016 380 | |
| 120 | 120 | Inne aktywa | | | 248 230 414 | |

**Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane**

| | | | Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych | Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia |
|---|---|---|---|---|
| | | | 10 | 40 |
| 130 | | Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą | | |
| 150 | | Instrumenty kapitałowe | | |
| 160 | | Dłużne papiery wartościowe | | |
| 230 | | Inne zabezpieczenia otrzymane | | |
| 240 | | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS | | |

**Formularz C - Aktywa obciążone / zabezpieczenia otrzymane i powiązane zabezpieczenia**

| | | | Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych | Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS |
|---|---|---|---|---|
| | | | 10 | 30 |
| 10 | | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych | | |

**D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne**

**Formularz B - Otrzymane zabezpieczenie**

| Wyszczególnienie | Wartość godziwa otrzymanego | **Nieobciążone** |
|---|---|---|

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych | Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone |
| | | 010 | 030 |
| **130** | **Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą** | | 800 032 806 |
| **250** | **Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe** | | |
| **Formularz C - Źródła obciążenia** | | | |
| | | Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami |
| **010** | **Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych** | | |
| **D - Dołączone informacje opisowe** | | | |

Źródło: Sprawozdanie Encumbrance EBA ITS – grudzień 2020

## *11. KORZYSTANIE Z ECAI (art. 444 CRR)*

Nie dotyczy Banku.

## *12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (art. 445 CRR)*

Bank nie prowadzi transakcji walutowych i nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

## *13. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE (art. 446 CRR)*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych,
2. okresowa weryfikacja i aktualizacja przyjętych procedur wewnętrznych,
3. zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego,
4. zapewnienie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
5. zapewnienie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
6. identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
7. wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
8. monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne,
9. podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników, członków Zarządu i Rady Nadzorczej mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego oraz postępowanie zgodnie z

procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,

10. zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
11. analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
12. przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
13. raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
14. kontrola wewnętrzna i audyt.

W Banku identyfikuje się procesy kluczowe i krytyczne, które wynikają z zadań przypisanych do poszczególnych komórek organizacyjnych i których przebieg wiąże się z realizacją celów Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w sposób ciągły.
Bank ocenia wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez określoną w Polityce kapitałowej i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą alokację funduszy własnych na poszczególne ryzyka, w tym ryzyko operacyjne.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego. Na rok 2020 przyjęto, że limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne nie może przekroczyć 6,5% uznanych kapitałów.
Na datę 31 grudnia 2020r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stanowił 5,98% uznanych kapitałów Banku, zatem wykorzystanie limitu alokacji wyniosło 92,00%.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2020 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

| **Rodzaj zdarzenia** | **Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju** | **kwota straty rzeczywistej** | **kwota odzysku** |
|---|---|---|---|
| Oszustwa wewnętrzne | Działania nieuprawnione | 0,00 | 0,00 |
| | Kradzież i oszustwo | 0,00 | 0,00 |
| | **Razem** | **0,00** | **0,00** |
| Oszustwa zewnętrzne | Kradzież i oszustwo | 0,00 | 0,00 |
| | Bezpieczeństwo systemów | 0,00 | 0,00 |
| | **Razem** | **0,00** | **0,00** |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze | 12 479,27 | 0,00 |
| | Bezpieczeństwo środowiska pracy | 0,00 | 0,00 |
| | Podziały i dyskryminacja | 0,00 | 0,00 |
| | **Razem** | **12 479,27** | **0,00** |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 0,00 | 0,00 |
| | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | 0,00 | 0,00 |
| | Wady produktów | 0,00 | 0,00 |
| | Klasyfikacja klienta i ekspozycje | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Usługi doradcze | 0,00 | 0,00 |
| | **Razem** | **0,00** | **0,00** |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | Klęski żywiołowe i inne zdarzenia | 0,00 | 0,00 |
| | **Razem** | **0,00** | **0,00** |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów | Systemy | 1 939,73 | 0,00 |
| | **Razem** | **1 939,73** | **0,00** |
| Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 20 310,39 | 9 135,53 |
| | Monitorowanie i sprawozdawczość | 0,00 | 0,00 |
| | Napływ i dokumentacja klientów | 0,00 | 0,00 |
| | Zarządzanie rachunkami klientów | 0,00 | 0,00 |
| | Kontrahenci niebędący klientami Banku | 0,00 | 0,00 |
| | Sprzedawcy i dostawcy | 0,00 | 0,00 |
| | **Razem** | **20 310,39** | **9 135,53** |
| **SUMA STRAT BRUTTO** | | **34 729,39** | **9 135,53** |

Suma strat brutto (rzeczywistych i potencjalnych) w 2020 roku wyniosła 39 308,07zł, co stanowi zaledwie 2,55% kwoty wyznaczonego wymogu kapitałowego na 2020 rok.
Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2020 roku nie miały istotnego wpływu na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia, jakie wystąpiły w 2020 roku zostały poddane wnikliwej analizie wraz z identyfikacją przyczyn ich wystąpienia.

W 2020 roku nie odnotowano spraw skierowanych przeciwko Bankowi na drogę postępowania sądowego.

W 2020 roku nie odnotowano informacji / zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, za pomocą udostępnionego pracownikom anonimowego kanału służącego do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, który to kanał umożliwia pracownikom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.

Zgodnie ze sprawozdaniem dotyczącym reklamacji, w minionym roku do Banku wpłynęło 18 reklamacji, z czego 16 zostało rozpatrzonych i zakończonych w okresie sprawozdawczym, natomiast wobec 2 proces reklamacyjny został wydłużony zgodnie z przepisami regulacji zewnętrznych i wewnętrznych.

## *14. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (art. 447 CRR)*

**14.1 Zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, wartość księgowa** (art. 447 a-b)

Strategiczny cel angażowania się Banku w instrumenty kapitałowe wiąże się z prowadzoną działalnością bankową, dążeniem do poprawy rentowności, utrzymaniem wysokiego poziomu adekwatności i bezpiecznego poziomu ryzyk istotnych, w tym ryzyka płynności, ryzyka kredytowego oraz adekwatności kapitałowej.

Na datę 31-12-2020r. Bank był zaangażowany w ekspozycje kapitałowe, których nabycie było zgodne z założeniami polityki inwestycyjnej i stanowiło realizację jego celów strategicznych. Poziom dokonanych inwestycji kształtował się:

- Zaangażowanie w BPS S.A.:

| Zaangażowanie kapitałowe w BPS S.A; IPS S.A.; IT BPS Sp. z o.o. na dzień 31-12-2020 | Wartość nominalna |
|---|---|
| Udziały i akcje BPS | 2 144 510,30 |
| Obligacje BPS | 500 000,00 |
| Udziały w IT BPS Sp. z o.o. | 100 000,00 |
| Udziały i akcje IPS | 5 000,00 |

- Zaangażowanie w inne dłużne papiery wartościowe:

| Zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe na dzień 31-12-2020 | Wartość nominalna |
|---|---|
| Obligacje skarbowe | 194 056 000,00 |
| Bony pieniężne | 29 750 000,00 |

**14.2 Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji** (art. 447 c)

Według stanu na 31 grudnia 2020r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości sklasyfikowane do portfela bankowego. Bank nie posiadał instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.

**14.3 Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie** (art. 447 d)

W 2020 roku Bank dokonywał operacji sprzedaży obligacji skarbowych sklasyfikowanych w kategorii dostępnych do sprzedaży. W związku z tymi transakcjami wystąpiły przychody w kwocie 1 029 585,18zł.

**14.4 Całkowita wartość niezrealizowanych zysków i strat, łącznie niezrealizowane zyski i straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych** (art. 447 e)

W portfelu inwestycyjnym Banku znajdują się aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności oraz aktywa dostępne do sprzedaży. Bank, zgodnie z przyjętą Polityką rachunkowości na datę 31 grudnia dokonał kalkulacji wyceny w/w instrumentów, a skutki odniósł na fundusz z aktualizacji wyceny zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra

Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych oraz Polityki rachunkowości.

Na dzień 31 grudnia 2020r. niezrealizowane zyski na portfelu papierów dostępnych do sprzedaży, wynikające z wyceny tychże instrumentów i uwzględnione w kalkulacji uznanych kapitałów wyniosły 677 150,17zł, niezrealizowane straty natomiast osiągnęły wartość 4 743,53zł.

## *15. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (art. 448 CRR)*

### 15.1 Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (art. 448 a)

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest jako obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Bank, jako istotne rozpatruje dwa podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

1) **ryzyko przeszacowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów;
2) **ryzyko bazowe** – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności / wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank wynika wyłącznie z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego.
Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku. Cel ten jest realizowany poprzez:
- zapewnienie odpowiedniej struktury oprocentowanych aktywów i pasywów w celu ograniczania ryzyka bazowego i przeszacowania,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej, w celu utrzymania odpowiedniej stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego, w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Proces monitorowania, pomiaru oraz limitowania ryzyka stopy procentowej odbywa się w cyklach miesięcznych i jest przeprowadzany w oparciu o:
- analizę wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- analizę marży odsetkowej netto oraz wyniku odsetkowego,

- symulację wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, zgodnie z przyjętymi scenariuszami,
- symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariusze szokowe, testy warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

1. prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym;
2. analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków;
3. zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku m. in. poprzez system limitów. Monitorowanie oraz raportowanie limitów wewnętrznych odbywa się cyklicznie, zgodnie z systemem informacji zarządczej. Wysokość limitów jest systematycznie weryfikowana i zatwierdzana na poziomie dostosowanym do akceptowalnego poziomu ryzyka.

**15.2 Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosowanego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych** (art. 448 b)

Zarówno w zakresie ryzyka przeszacowania, jak i bazowego Bank posiada dodatnią lukę niedopasowania. Na dzień 31-12-2020 wysokość luki kształtowała się następująco:

a) **Ryzyko przeszacowania:**

| WARTOŚĆ | LUKA NIEDOPASOWANIA |
|---|---|
| | **12 465 845,20** |

Źródło: BI Oracle Intelligence

b) **Ryzyko bazowe:**

| STAWKA BAZOWA | LUKA NIEDOPASOWANIA |
|---|---|
| LOMBARD | 2 364 713,59 |
| REDYSKONTO WEKSLI | -41 592 580,65 |
| REFERENCYJNA | 33 044 526,56 |
| WIBID / WIBOR | 235 181 906,23 |
| **PODSUMOWANIE CAŁKOWITE** | **228 998 565,73** |

Źródło: BI Oracle Intelligence

Uwzględniając zapisy wytycznych EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, Bank w cyklach

kwartalnych bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających. Na datę 31-12-2020r. przeprowadził wymagane w/w przepisami testy warunków skrajnych, a wyniki kształtują się:

| TESTY WARUNKÓW SKRAJNYCH - EBA | | |
|---|---|---|
| | **Wartość limitu (EBA)** | **Wskaźnik Banku** |
| **zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału przy założeniach:** | | |
| Równoległy wzrost stóp procentowych o 250 p.b. | **max. 15% kapitału podstawowego Tier I** | -12,24% |
| Równoległy spadek stóp procentowych o 250 p.b. | | 5,87% |
| Szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych o 350 p.b. i wzrost stóp długoterminowych o 150 p.b.) | | -11,12% |
| Szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych o 350 p.b. i spadek stóp długoterminowych o 150 p.b.) | | 5,42% |
| Szokowy wzrost stóp krótkoterminowych o 350 p.b. | | 2,55% |
| Szokowy spadek stóp krótkoterminowych o 350 p.b. | | -0,36% |
| Wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o + 200 p.b. na wartość ekonomiczną kapitału | **max. 20% FWB** | -10,14% |
| Wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o - 200 p.b. na wartość ekonomiczną kapitału | | 5,87% |

Wyniki przeprowadzonych stress-testów wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r. nie wykazały istotnej wrażliwości na ryzyko stopy procentowej – limity zewnętrzne określone przez EUNB zostały zachowane.

Testy warunków skrajnych przeprowadza się z częstotliwością kwartalną, a ich wyniki stanowią podstawę do oszacowania ewentualnego zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wewnętrznym wymogiem w zakresie kapitału.

Mając na uwadze ostrożnościowe podejście do adekwatności, Bank zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy w zakresie zmiany wartości ekonomicznej kapitału w kwocie 2 945,87zł. Wartość dodatkowego wymogu kapitałowego stanowi zaledwie 0,01% uznanego kapitału, zatem jest zgodna z założeniami Polityki kapitałowej w kwestii wykonania limitu alokacji na ryzyko stopy procentowej (max. 2%).

## *16. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE (art. 449 CRR)*

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

## *17. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (art.450 CRR)*

### 17.1 Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń (art. 450 a)

Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń Zarządu, a także osób zajmujących stanowiska kierownicze. Polityka została opracowana z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki

wynagrodzeń oraz szczegółowego sposoby szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, ustawy Prawo bankowe oraz Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza w 2020 roku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń na jednym posiedzeniu. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

**17.2 Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami** (art. 450 b)

W przypadku wynagrodzeń zmiennych uzależnionych od osiąganych wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wg kryterium ilościowego i jakościowego efektów pracy osoby zajmującej stanowisko kierownicze. Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy w stosunku do członków Zarządu Banku, natomiast Zarząd w stosunku do pozostałych stanowisk kierowniczych. Ocena efektów pracy opiera się na wynikach trzech ostatnich lat, w tym stopień wykonania założeń planu finansowego.

**17.3 Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń** (art. 450 c)

Polityka wynagradzania określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, czynniki, które go kształtują oraz zasady dokonywania oceny pracy.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Pszczynie, obowiązującą na dzień 31-12-2020r. stanowiska kierownicze stanowili:

- członkowie Zarządu Banku (3 osoby),
- osoby zajmujące stanowiska będące kluczowymi funkcjami, bezpośrednio podlegające pod członka Zarządu, tj:
  - Główny Księgowy,
  - Koordynator ds. ryzyk bankowych,
  - Kierownik Działu Punktów Kasowych,
  - Kierownik Działu Kredytów,
  - Kierownik Działu Usług Płatniczych i Depozytów,
  - Kierownik Działu Monitoringu i Kredytów Trudnych,
  - Kierownik Biura Zarządu,
  - Stanowisko ds. zgodności.

Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze zakłada, że:

1. Wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli zatwierdza zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
3. Rada Nadzorcza zatwierdza również przygotowane przez Zarząd zasady wynagradzania innych niż Zarząd osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
4. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
   1) wynagrodzenia stałe,

2) wynagrodzenia zmienne.

5. Wynagrodzenie kierowników odpowiedzialnych za funkcje kontrolne w banku, w zakresie wynagrodzenia zmiennego ustalane jest za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
6. Ocena efektów pracy każdego pracownika zajmującego stanowisko kierownicze, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego (roku „n"), najpóźniej do 30 czerwca następnego roku (roku „n+1").
7. Przyznawane, a nie wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia nie stają się natychmiast wymagalne w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.
8. Przyznane poszczególnym członkom Zarządu oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane są jednorazowo, jednakże ich łączna kwota przyznanych wypłat nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% uznanego kapitału Banku oraz jednocześnie 100 % stałego miesięcznego wynagrodzenia poszczególnej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, z zastrzeżeniem, iż łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane stanowiskom kierowniczym Banku nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok „n".

**17.4 Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń** (art. 450 d)

Przyznane poszczególnym członkom Zarządu oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane są jednorazowo, bez odroczenia, w przypadku gdy łączna kwota przyznanych wypłat nie przekroczy wraz z narzutami 2 % uznanego kapitału Banku oraz jednocześnie 200 % stałego miesięcznego wynagrodzenia poszczególnej osoby zajmującej stanowisko kierownicze.

Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane stanowiskom kierowniczym Banku nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok „n".

**17.5 Kryteria oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do wynagrodzenia zmiennego** (art. 450 e)

Ocena kwalifikacji członków Zarządu, jak i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odbywa się zgodnie z zapisami regulacji „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie" oraz w oparciu o zasady określone w „Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie".

Bank dokonuje okresowej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości członków Zarządu w cyklach rocznych. Ocena ta jest dokonywana zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe - w zakresie oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków tj. reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenie spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o następujące kryteria:

1) jakość portfela kredytowego,
2) realizacja planu finansowego Banku,
3) realizacja przyjętej Strategii Banku.

Oceniając efekty pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze również pod uwagę zaangażowanie członka Zarządu w realizację powierzonych zadań oraz szczególne osiągnięcia członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie.
Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym.
Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:

1) utrzymania udziału, o którym mowa w ust. 4 na poziomie nie wyższym, niż wielkość zaplanowana w polityce kredytowej Banku,
2) realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego,
3) pozytywnej oceny realizacji Strategii Banku, dokonanej przez Radę Nadzorczą.

Oceny efektów pracy stanowisk kierowniczych, z wyłączeniem członków Zarządu akceptuje Rada Nadzorcza w oparciu o przedłożoną przez Zarząd ocenę dotyczącą każdego z tych stanowisk.

Kryteria oceny efektów pracy kierownika zależą od zajmowanego stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji.

- Kryteria oceny dla stanowisk kierowniczych, z wyłączeniem członków Zarządu to:
  1) kryteria finansowe, obejmujące stopień realizacji zadań objętych planem finansowym Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego,
  2) dla kierowników odpowiedzialnych za działalność kredytową również utrzymanie udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym na poziomie nie wyższym, niż wielkość zaplanowana w polityce kredytowej Banku,
  3) kryteria niefinansowe – odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie kierownika w realizację powierzonych zadań.
- Kryteria oceny efektów pracy stanowisk kierowniczych odpowiedzialnych za funkcje kontrolne w Banku to:
  1) kryteria finansowe – np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów, efektów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego,

jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, - ale nie mogą być to kryteria uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności, jednak prowadzą do skutecznego zmniejszania ryzyka bankowego poprzez eliminowanie potencjalnych zagrożeń;

2) kryteria niefinansowe - odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie kierownika w realizację powierzonych zadań.

**17.6 Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych** (art. 450 f)

W Banku wprowadzono dodatkowo elementy niepieniężnych świadczeń dla stanowisk kierowniczych. Do wykorzystania w celu służbowym, jak i prywatnym przeznaczono:
- 3 samochody osobowe - dla Członków Zarządu;
- 11 telefonów komórkowych – dla stanowisk kierowniczych objętych polityką wynagradzania.

**17.7 Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia** (art. 450 g – h)

Zmiennymi składnikami wynagrodzenia w Banku są premie. Do wynagrodzenia zmiennego nie wlicza się jednorazowych odpraw i rekompensat z tytułu zakończenia stosunku pracy, w szczególności wynikających z wewnętrznych regulaminów oraz z przepisów prawa, które nie są związane z wynikami osiąganymi przez Bank.

Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia osób objętych w Banku polityką wynagrodzenia:

Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłacona w roku 2020 dla osób objętych polityką zmiennych składników wynagradzania: 1 763 744,29zł, w tym:
- wynagrodzenia stałe – 1 701 084,29zł,
- wynagrodzenia zmienne – 62 660,00zł.

Liczba osób uprawnionych – 11.

**17.8 Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym** (art. 450 i)

W roku 2020 łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku nie przekroczyło równowartości 1 mln EUR.

## *18. DŹWIGNIA FINANSOWA (art.451 CRR)*

**18.1 Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3** (art.451 a)

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Banku na datę 31 grudnia 2020r. dokonane zostało w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z 10 października 2014r. zmieniającego rozporządzenie CRR w odniesieniu do wskaźnika dźwigni. Wskaźnik dźwigni finansowej kalkulowany jest jako relacja kapitału Tier

Ido ekspozycji całkowitej i wyrażony jako wartość procentowa. Ekspozycja całkowita stanowi sumę wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu kapitału Tier I.

Zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni poniżej przedstawiono wymagane informacje:

| | | |
|---|---|---|
| | **DŹWIGNIA FINANSOWA** | |
| 1 | Pozycje bilansowe | 398 496 304,00 |
| 2 | Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier 1 | 14 161,20 |
| **3** | **Całkowite ekspozycje bilansowe** | **398 482 142,80** |
| | **Inne ekspozycje pozabilansowe** | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 27 888 613,00 |
| 18 | Korekta z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego (-) | -16 067 776,00 |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18) | 11 820 837,00 |
| 20 | Kapitał Tier I | 25 817 282,14 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3 i 19) | 410 302 979,80 |
| **22** | **Wskaźnik dźwigni** | **6,29%** |

**18.2 Podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych** (art. 451 b)

| | **Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** | **Aktywa ważone ryzykiem** |
|---|---|---|
| Rządy centralne i banki centralne | 149 928 330,00 | 0,00 |
| Ekspozycje traktowane jako ekspozycje państwa | 149 928 330,00 | 0,00 |
| Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa | 18 374 603,00 | 3 674 921,00 |
| Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa | 33,00 | 7,00 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju | 18 374 635,00 | 3 674 928,00 |
| Instytucje | 46 822 060,00 | 657 314,00 |
| Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych | 30 784 806,00 | 10 731 005,00 |
| Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 65 381 428,00 | 37 974 609,00 |
| Ekspozycje detaliczne wobec MŚP | 62 547 821,00 | 35 741 389,00 |
| Ekspozycje detaliczne | 88 420 151,00 | 55 145 636,00 |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | 2 328 985,00 | 1 857 225,00 |
| MŚP | 1 981 353,00 | 1 509 593,00 |
| inne niż MŚP | 347 632,00 | 347 632,00 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 8 897 983,00 | 10 720 537,00 |
| Pozostałe ekspozycje | 18 342 731,00 | 15 664 461,00 |

Źródło: Sprawozdanie Leverage Ratio (LR) na dzień 31 grudnia 2020r.

**18.3 Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust.11** (art. 451 c)
Bank nie stosuje możliwości przewidzianej w art. 429 ust. 11 CRR

**18.4 Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej** (art. 451 d)

Wartość wskaźnika dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Polityka i podejmowane przez Bank działania w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej wynikają z podatności na zagrożenia, które mogą wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan finansowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku.
Bank systematycznie monitoruje poziom wskaźnika dźwigni, ponadto w okresach kwartalnych przeprowadzany jest test szokowy (zgodnie z założeniami wskazanymi w Instrukcji ICAAP). Wskaźnik dźwigni finansowej raportowany jest w cyklach kwartalnych.

**18.5 Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni** (art. 451 e)

Wskaźnik dźwigni finansowej na datę 31 grudnia osiągnął wartość 6,29%. Główne czynniki, które miały wpływ na jego poziom to:

1. czynniki związane z utrzymaniem akcji kredytowej,
2. czynniki związane z realizacją założeń planu finansowego,
3. czynniki związane ze stabilnym poziomem adekwatności kapitałowej.

## *19. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO (art.452 CRR)*

Nie dotyczy Banku.

## *20. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (art. 453 CRR)*

W celu ograniczenia ryzyka generowanego przez ekspozycje kredytowe Bank stosował techniki ograniczenia ryzyka kredytowego, zgodnie z wytycznymi organów nadzorczych. W 2020 roku przy obliczaniu wymogu kapitałowego metodą standardową uwzględniał:
- **ochronę kredytową rzeczywistą** – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w którym zmniejszenie ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji kredytowej wynika z prawa Banku do upłynnienia, dokonania transferu lub przejęcia przyjętych na zabezpieczenie aktywów lub środków pieniężnych;
- **ochronę kredytową nierzeczywistą** – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w którym zmniejszenie ryzyka kredytowego wynika z zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub wystąpienia innych, określonych w umowie zdarzeń kredytowych.

**20.1 Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje** (art.453 a)

Bank w 2020 roku nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

**20.2 Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi** (art. 453 b)

Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej. Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń.

W działalności kredytowej Bank stosuje powszechnie przyjęte w praktyce bankowej zabezpieczenia, jak i tzw. techniki ograniczania ryzyka kredytowego umożliwiające:
- pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków,
- redukcję wymogu na ryzyko kredytowe - stosując się do wymagań dotyczących banków wykorzystujących metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego z uwzględnieniem metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń.

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje.

Zgodnie z obowiązującą w Banku polityką, w celu ograniczenia skutków ryzyka kredytowego, przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli w całym okresie kredytowania, zgodnie z obowiązującymi w Banku: Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń, Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych oraz metodykami oceny zdolności kredytowej przyjętymi w Banku.
Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (komercyjna, mieszkalna), rynek zabepzpieczeń (pierwotny, wtórny).
Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

1. Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów.
2. Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych.
3. Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Prawne zabezpieczenia wierzytelności Banku podlegają bezwzględnej ewidencji w systemie finansowo – księgowym zgodnie z obowiązującymi zasadami.

**20.3 Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję** (art. 453 c)

Bank w stosunku do swoich wierzytelności stosuje różne formy zabezpieczenia wymienione w katalogu zabezpieczeń zawartym w wewnętrznej Instrukcji prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
Do najczęściej wymaganych i przyjmowanych zabezpieczeń Bank zalicza:

- hipotekę na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej,
- weksel,
- zastaw rejestrowy,
- cesja wierzytelności,
- gwarancja / gwarancje BFG,
- przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie),
- poręczenie wekslowe,
- poręczenie cywilne,
- akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,
- ubezpieczenie,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- przelew wierzytelności na zabezpieczenie.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

**20.4 Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa** (art. 453 d)

Nie dotyczy Banku.

**20.5 Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego** (art.453 e)

Bank dążąc do ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowania kredytowego wobec poszczególnych grup podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, systematycznie monitoruje poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego w w/w obszarach.

Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd Banku limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.
Bank zgodnie z art. 79a ust 4 ustawy Prawo Bankowe monitoruje limit koncentracji sumy zaangażowania wobec osób wewnętrznych.

**20.6 Wartość ekspozycji zabezpieczonej przez uznane zabezpieczenie finansowe, gwarancje lub kredytowe instrumenty pochodne, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności** (art. 453 f)

Bank nie stosuje kompensowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych w ramach kalkulacji adekwatności kapitałowej.

**20.7 Wartość ekspozycji podana oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi** (art. 453 g)

Nie dotyczy Banku.

## *21. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANYCH POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO (art. 454 CRR)*

Nie dotyczy Banku.

## *22. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO (art. 455 CRR)*

Nie dotyczy Banku.

## *23. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA PŁYNNOŚCI (Rekomendacja P)*

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnej straty.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego i potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów. Realizacja tego celu wymaga utrzymania stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich nadzorczych i wewnętrznych wskaźników płynnościowych.

Istotnym elementem zarządzania płynnością jest zapobiegania wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań - planów awaryjnych. Bank realizuje ten cel poprzez dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

**Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:**

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza - w ramach pełnego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zatwierdza cele

strategiczne, ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania płynnością,
- Zarząd Banku - zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza zasady zarządzania, limity ograniczające ryzyko, odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą,
- Prezes Zarządu – sprawuje nadzór nad realizacją procesu identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka w skali całego Banku,
- Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych – w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności,
- Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego (komórka monitorująca) wraz z Koordynatorem ds. ryzyk – w zakresie aktualizacji zasad zarządzania płynnością, pomiaru i oceny ryzyka, stabilnych źródeł finansowania, pomiaru wykonania limitów, analizy wpływu nowych produktów na ryzyko płynności,
- Dział finansowo – księgowy (komórka sterująca) – w zakresie identyfikacji ryzyka, w tym rozpoznania zapotrzebowania Banku na środki płynne, pomiaru nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR, a także dokonywania czynności związanych z zarządzaniem płynnością,
- Główny Księgowy – w zakresie zarządzania bieżącą płynnością finansową, w tym zarządzaniem rachunkiem podstawowym Banku, likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych, lokowanie nadwyżek pieniężnych,
- Audyt IPS – w zakresie niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem,
- Stanowisko ds. zgodności – w zakresie zapewnienia zgodności działania z regulacjami wewnętrznymi, przepisami prawa oraz przyjętymi standardami postępowania w obszarze ryzyka płynności.

**Sposób pozyskiwania finansowania działalności:**

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dąży do dywersyfikacji swojej oferty z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu. Do finansowania działalności kredytowej wykorzystywane są głównie fundusze własne, a także stabilna część bazy depozytowej. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych. Na datę 31.12.2020r. struktura bazy depozytowej kształtowała się:

| Grupa podmiotowa | Udział procentowy |
|---|---|
| Depozyty osób fizycznych | 62,97% |
| Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych | 37,03% |
| **RAZEM** | **100,00%** |

Depozyty stabilne na dzień 31 grudnia 2020r. stanowiły 80,69% bazy depozytowej. W poszczególnych grupach podmiotowych udział ten kształtował się:

| Grupa podmiotowa depozytów stabilnych | Wartość | Udział w depozytach stabilnych |
|---|---|---|
| Depozyty a'vista osób fizycznych | 81 556 265,44 | 30,59% |
| Depozyty terminowe osób fizycznych | 107 959 414,02 | 40,49% |
| Depozyty a'vista pozostałych podm. niefinansowych | 71 537 713,50 | 26,83% |
| Depozyty terminowe pozostałych podm. niefinansowych | 5 575 438,20 | 2,09% |
| **RAZEM** | **266 628 831,16** | **100,00%** |

**Zasady funkcjonowania i zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia:**

Bank Spółdzielczy w Pszczynie jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS, jest równocześnie członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony:

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku: prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banku, zabezpieczanie Banku przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych, zabezpieczenie płynności śróddziennej, prowadzenie rachunku bieżącego, rachunku rezerwy obowiązkowej i rachunku depozytu obowiązkowego Banku, gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych, utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR).
Zadania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS: udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony, ustalanie limitów ryzyka płynności, monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

**Informacje ilościowe dotyczące norm płynności, nadwyżki płynności, pozycji płynności:**

Syntetycznym wyrazem realizacji przyjętych celów w obszarze zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki struktury i źródła finansowania.
Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez Bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. Monitoring płynności obejmuje m.in. czynności:

1) wyliczanie nadzorczych miar płynności, w tym norm KNF i wskaźnika wypływów netto LCR,
2) codzienne badania wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, celem efektywnego wykorzystania i lokowania wolnych środków,
3) systematyczna analiza luki płynności uwzględniająca wskaźniki płynności w wybranych przedziałach czasowych, wskaźniki zrywalności / odnawialności depozytów oraz spłat kredytów przed / po terminie,
4) wyznaczanie i monitorowanie poziomu wykorzystania limitów koncentracji oraz ostrożnościowych,
5) badanie poziomu osadu na wkładach depozytowych oraz analiza wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności.

Utrzymywanie przez Bank nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych stanowi zabezpieczenie na wypadek potencjalnego zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności, w tym również ograniczenia dostępu do źródeł finansowania.

| NADWYŻKA PŁYNNOŚCI - 31-12-2020 | |
|---|---|
| **Nadwyżka płynności:** | **152 266 728,67** |
| | |
| **Aktywa netto** | **398 496 304,18** |
| **Udział nadwyżki płynności w aktywach netto** | **38,21%** |

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank w cyklach miesięcznych dokonuje analizy rozkładu ich zapadalności / wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. urealnionej luki płynności finansowej. Stosowane metody urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności pozycji aktywów i pasywów, mają na celu poprawne prognozowanie zachowania się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności w przedziałach czasowych do 1 miesiąca, powinny przyjmować wartości wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań:

| Podokres płynności | Urealniona luka płynności - stan na 31 grudnia 2020r. |
|---|---|
| **Płynność bieżąca** | |
| a'vista | 1,30 |
| 1-7 dni | 1,20 |
| **Płynność krótkoterminowa** | |
| pow. 7 dni - 1 miesiąc | 1,06 |
| **Płynność średnioterminowa** | |
| 1-3 miesięcy | 0,96 |
| pow. 3-6 miesięcy | 0,89 |
| pow. 6-12 miesięcy | 0,79 |
| **Płynność długoterminowa** | |
| pow. 1-3 lat | 0,70 |
| pow. 3-5 lat | 0,77 |
| pow. 5-10 lat | 0,94 |
| pow. 10-20 lat | 0,91 |
| pow. 20 lat | 0,93 |

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- oraz długoterminową.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

1. płynności;

2. bezpieczeństwa;
3. rentowności.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka płynności Bank wprowadził siatkę limitów ostrożnościowych, pozwalającą na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Poziom wykonania oraz wykorzystania przyjętych limitów podlega systematycznemu monitorowaniu i raportowaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

**Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:**

Głównymi pojęciami w tym procesie są:

**płynność płatnicza** - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,

**płynność śróddzienna** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,

**płynność bieżąca** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,

**płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,

**płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,

**płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,

Inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pszczynie".

**Testy warunków skrajnych:**

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:

- wystąpienia sytuacji kryzysowej wewnątrz Banku; w systemie bankowym oraz kryzys stanowiący połączenie obu wariantów równocześnie,
- wpływu ryzyka koncentracji dużych ekspozycji kredytowych na płynność,
- wpływu spadku poziomu aktywów płynnych na wskaźnik LCR.

Ponad w/w z częstotliwością roczną przeprowadzane jest również testowanie planu awaryjnego płynności oraz test odwrócony płynności.

Wyniki wszystkich testów po zweryfikowaniu przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w ramach sporządzanych raportów z ryzyka płynności oraz pomiaru ryzyk bankowych.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:

- w procesie szacowania kapitału wewnętrznego - przeprowadzając ten proces badana jest adekwatność posiadanych funduszy własnych (uznanego kapitału) z punktu widzenia absorbowania nieoczekiwanych strat powstałych w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych,

- w planowaniu awaryjnym - Bank wykorzystuje scenariusze testów skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji adekwatnych działań awaryjnych,
- w wyznaczaniu poziomu limitów,
- w bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.

Plan awaryjny uwzględnia testy warunków skrajnych w szczególności poprzez wykorzystywanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy w różnych interwałach czasowych (na przykład poprzez dostosowanie kolejności uruchamiania środków w planie awaryjnym do kolejności uruchamiania środków na pokrycie odpływu depozytów w testach warunków skrajnych).

**Techniki ograniczania ryzyka płynności:**

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:
- stosowanie, monitorowanie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,
- posiadanie systematycznie testowanego planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, w tym obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, które mają za zadanie zapewnienie przetrwanie w sytuacji skrajnej,
- utrzymywanie tzw. minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- nie inwestowanie nadwyżek w ryzykowne instrumenty pochodne.

**Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności:**

Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności składają się:
- **tygodniowo** (Zarząd): informacja o głównych miarach płynności,
- **miesięcznie** (Zarząd): analiza urealnionej luki płynności finansowej (w tym wskaźniki zrywalności i odnawialności); analiza poziomu, struktury i koncentracji finansowania, poziomu depozytów stabilnych, miar płynności, wskaźnika LCR i nadwyżki płynności, wykonanie limitów ograniczających ryzyko płynności, poziom depozytów dużych, a w **ujęciu kwartalnym** dodatkowo: wyniki testów warunków skrajnych, analiza dźwigni finansowej i analiza ryzyka płynności na podstawie wybranych wskaźników ekonomicznych;
- **kwartalnie** (Rada Nadzorcza): raport obejmuje skrócony opis zagadnień wskazanych powyżej;
- **półrocznie** (Rada Nadzorcza): raport z realizacji założeń określonych w strategiach i politykach do poszczególnych ryzyk, w tym ryzyka płynności;
- **rocznie**: analiza płynności długoterminowej.

## *24. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (EBA/GL/2018/10)*

Bank zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego wdrożył wytyczne w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE). Zapisy dotyczące procesu zarządzania w/w ekspozycjami zostały sprecyzowane i ujęte w strategii Banku. Odpowiednie zestawienia zaprezentowano w załączniku nr 3 do niniejszej Informacji.

System Ochrony Zrzeszenia BPS

**Bank Spółdzielczy w Pszczynie**
**43-200 Pszczyna Rynek 6**

ROK ZAŁOŻENIA 1907

**www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91**

Załącznik nr 1 do informacji ujawnianych przez
Bank Spółdzielczy w Pszczynie
na dzień 31-12-2020r.

Pszczyna, 17 czerwca 2021r.

**Oświadczenie Zarządu Banku**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Informacje ujawniane Banku Spółdzielczego w Pszczynie zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (część ósma) oraz inne informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu według stanu na dzień 31-12-2020r.
są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie

Bank Spółdzielczy w Pszczynie 43-200 Pszczyna Rynek 6 ROK ZAŁOŻENIA 1907

WICEPREZES ZARZĄDU
Bożena Libera

PREZES ZARZĄDU
Jacek Drzyzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Justyna Knapczyk

System Ochrony Zrzeszenia BPS

**Bank Spółdzielczy w Pszczynie**
**43-200 Pszczyna Rynek 6**

ROK ZAŁOŻENIA 1907

**www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91**

Załącznik nr 2 do informacji ujawnianych przez
Bank Spółdzielczy w Pszczynie
na dzień 31-12-2020r.

Pszczyna, 17 czerwca 2021r.

**Oświadczenie Zarządu Banku na temat profilu ryzyka**
**w Banku Spółdzielczym w Pszczynie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie oświadcza, iż ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii tj. Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Pszczynie oraz Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie, jak i polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi ryzykami w Banku.

W 2020r. Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rozporządzeń i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CRD IV / CRR oraz Wytycznych EUNB.

Ogólny poziom (profil) ryzyka w Banku, zawarty w Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie, został określony na podstawie wybranych wskaźników, ich poziomu (limitu) granicznego oraz pożądanego, zatwierdzonego przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Na dzień 31-12-2020r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się na poziomie:

| Lp. | Prognoza dla: | Wykonanie na 31-12-2020r. | Cel pożądany na 2020r. | Graniczny poziom (limit) na 2020r. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Współczynnik kapitału podstawowego TIER I *(limit SOZ - min. 4,5%)* | 16,99% | Powyżej 14,00% | 14,00% |
| 2 | Współczynnik kapitału TIER I *(limit SOZ - min. 9,0%)* | 16,99% | Powyżej 14,00% | 14,00% |
| 3 | Łączny współczynnik kapitałowy *(limit SOZ - min. 10,0%)* | 16,99% | Powyżej 14,00% | 14,00% |
| 4 | Wskaźnik dźwigni finansowej *(limit SOZ - min. 3,3%)* | 6,29% | Powyżej 5,00% | 5,00% |
| 5 | Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego *(limit SOZ - min. 8,0%)* | 13,82% | Powyżej 10,00% | 10,00% |
| 6 | Wskaźnik jakości aktywów *(limit SOZ - max. 6,0%)* | 2,43% | Poniżej 5,00% | 5,00% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 7 | Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) *(limit SOZ - min. 30,0%)* | 56,76% | Powyżej 35,00% | 35,00% |
| 8 | Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) *(limit SOZ - max. 15,0%)* | 11,35% | Poniżej 12,00% | 12,00% |
| 9 | Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem *(limit SOZ - min. 20,0%)* | 56,91% | Powyżej 25,00% | 25,00% |
| 10 | Depozyt obowiązkowy *(limit SOZ - min. 9,0%)* | 9,00% | Powyżej 9,00% | 9,00% |
| 11 | Zaangażowanie BS w kapitale Tier I Banku Zrzeszającego *(limit SOZ - min.7,0%)* | 9,51% | Powyżej 7,50% | 7,50% |
| 12 | Wskaźnik płynności aktywów *(limit SOZ - min. 7,5%)* | 43,24% | Powyżej 10,00% | 10,00% |
| 13 | LCR *(limit SOZ - min. 0,8)* | 2,88% | Powyżej 1,00 | 1 |
| 14 | NSFR *(limit SOZ - min. 1,0)* | 1,81 | Powyżej 1,20 | 1,2 |
| 15 | ROA netto *(limit SOZ - min. 0,0%)* | 0,31% | Powyżej 0,20% | 0,20% |
| 16 | C / I *(limit SOZ - max. 90,0%)* | 63,33% | Poniżej 75,00% | 75,00% |
| 17 | Wewnętrzny współczynnik kapitałowy | 16,98% | Powyżej 14,00% | 14,00% |
| 18 | Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (Rekomendacja T) brutto | 15,55% | Poniżej 17,00% | 17,00% |
| 19 | Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (Rekomendacja S) brutto | 10,78% | Poniżej 12,00% | 12,00% |
| 20 | Wskaźnik udziału kredytów netto w sumie bilansowej | 46,02% | Poniżej 60,00% | 60,00% |
| 21 | Marża odsetkowa netto | 2,45% | 2,20% | 2,20% |
| 22 | Wskaźnik bazowy (tys. zł) | 39,31 | Poniżej 1 564 | 1 564 |
| 23 | Średni wskaźnik LtV | 0,32 | Poniżej 0,5 | 0,5 |
| 24 | Ilość zatrudnionych | 45 | Poniżej 50 | 50 |

Uzyskane wartości powyższych wskaźników potwierdzają, iż ogólny profil (poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających apetyt na ryzyko.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie

Bank Spółdzielczy w Pszczynie 43-200 Pszczyna Rynek 6 NIP 6511 ZAŁOŻENIA 1907

WICEPREZES ZARZĄDU
Bożena Libera

PREZES ZARZĄDU
Jacek Drzyzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Justyna Knapczyk

Załącznik nr 3 do Informacji ujawnianych przez
Bank Spółdzielczy w Pszczynie
na dzień 31-12-2020r.

**Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych | |
| | | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | | obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | | w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne |
| | | | | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania | w tym ekspozycje z utratą wartości | | | | |
| 1 | **Kredyty i zaliczki** | 3 171 775 | 11 630 564 | | 11 535 564 | 7 559 | 5 609 480 | | |
| 2 | *banki centralne* | | | | | | | | |
| 3 | *instytucje rządowe* | | | | | | | | |
| 4 | *instytucje kredytowe* | | | | | | | | |
| 5 | *inne instytucje finansowe* | | | | | | | | |
| 6 | *przedsiębiorstwa niefinansowe* | 2 069 556 | 5 622 578 | | 5 622 578 | 926 | 2 498 151 | | |
| 7 | *gospodarstwa domowe* | 1 102 219 | 6 007 986 | | 5 912 986 | 6 633 | 3 111 329 | | |
| 8 | **Dłużne papiery wartościowe** | | | | | | | | |
| 9 | **Zobowiązania do udzielenia pożyczki** | | | | | | | | |
| 10 | ***Łącznie*** | 3 171 775 | 11 630 564 | | 11 535 564 | 7 559 | 5 609 480 | | |

# Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2020r.

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna | | | | | | | | | | | |
| | | Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | | | |
| | | | Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni | Przetreminowane >30 dni ≤90 dni | | Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni | Przeterminowane >90 dni ≤180 dni | Przeterminowane >180 dni ≤1 rok | Przeterminowane >1 rok ≤5 lat | Przeterminowane >powyżej 5 lat | Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat | Przeterminowane >7lat | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 1 | **Kredyty i zaliczki** | 221 796 022 | 220 678 051 | 1 117 971 | 22 455 808 | 962 314 | 593 586 | 353 416 | 15 290 852 | 5 255 640 | | | |
| 2 | *Banki centralne* | | | | | | | | | | | | |
| 3 | *Instytucje rządowe* | 18 374 635 | 18 374 635 | | | | | | | | | | |
| 4 | *Instytucje kredytowe* | 46 785 936 | 46 785 936 | | | | | | | | | | |
| 5 | *Inne instytucje finansowe* | 1 314 628 | 1 314 628 | | | | | | | | | | |
| 6 | *Przedsiębiorstwa niefinansowe* | 88 856 080 | 88 551 361 | 304 719 | 15 111 706 | 78 | 255 459 | 323 883 | 9 724 902 | 4 807 384 | | | |
| 7 | *w tym MSP* | 88 856 080 | 88 551 361 | 304 719 | 15 111 381 | 78 | 255 459 | 323 558 | 9 724 902 | 4 807 384 | | | |
| 8 | *Gospodarstwa domowe* | 66 464 743 | 65 651 491 | 813 252 | 7 344 102 | 962 236 | 338 127 | 29 533 | 5 565 950 | 448 256 | | | |
| 9 | **Dłużne papiery wartościowe** | 148 016 380 | 148 016 380 | | | | | | | | | | |
| 10 | *Banki centralne* | 29 749 494 | 29 749 494 | | | | | | | | | | |
| 11 | *Instytucje rządowe* | 91 029 208 | 91 029 208 | | | | | | | | | | |
| 12 | *Instytucje kredytowe* | 27 237 678 | 27 237 678 | | | | | | | | | | |
| 13 | *Inne instytucje finansowe* | | | | | | | | | | | | |
| 14 | *Przedsiębiorstwa niefinansowe* | | | | | | | | | | | | |
| 15 | **Ekspozycje pozabilansowe** | | | | | | | | | | | | |
| 16 | *Banki centralne* | | | | | | | | | | | | |
| 17 | *Instytucje rządowe* | | | | | | | | | | | | |
| 18 | *Instytucje kredytowe* | | | | | | | | | | | | |
| 19 | *Inne instytucje finansowe* | | | | | | | | | | | | |
| 20 | *Przedsiebiorstwa niefinansowe* | | | | | | | | | | | | |
| 21 | *Gospodarstwa domowe* | | | | | | | | | | | | |
| 22 | **Łącznie** | 369 812 402 | 368 694 431 | 1 117 971 | 22 455 808 | 962 314 | 593 586 | 353 416 | 15 290 852 | 5 255 640 | | | |

Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2020r.

**Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | | | | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe | |
| | | Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy | | | Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | | |
| | | | w tym etap 1 | w tym etap 2 | | w tym etap 2 | w tym etap 3 | | w tym etap 1 | w tym etap 2 | | w tym etap 2 | w tym etap 3 | Skumulowane odpisania częściowe | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
| 1 | **Kredyty i zaliczki** | 221 796 022 | | | 22 455 808 | | | 104 995 | | | 12 643 089 | | | | | 9 791 766 |
| 2 | *Banki centralne* | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | *Instytucje rządowe* | 18 374 635 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | *Instytucje kredytowe* | 46 785 936 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | *Inne instytucje finansowe* | 1 314 628 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | *Przedsiębiorstwa niefinansowe* | 88 856 080 | | | 15 111 706 | | | 970 | | | 8 705 657 | | | | | 6 404 621 |
| 7 | *w tym MSP* | 88 856 080 | | | 15 111 381 | | | 970 | | | 8 705 494 | | | | | 6 404 621 |
| 8 | *Gospodarstwa domowe* | 66 464 743 | | | 7 344 102 | | | 104 025 | | | 3 937 432 | | | | | 3 387 145 |
| 9 | **Dłużne papiery wartościowe** | 148 016 380 | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | *Banki centralne* | 29 749 494 | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | *Instytucje rządowe* | 91 029 208 | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | *Instytucje kredytowe* | 27 237 678 | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | *Inne instytucje finansowe* | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | *Przedsiębiorstwa niefinansowe* | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | **Ekspozycje pozabilansowe** | 27 888 613 | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16 | *Banki centralne* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | *Instytucje rządowe* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | *Instytucje kredytowe* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | *Inne instytucje finansowe* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | *Przedsiębiorstwa niefinansowe* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | *Gospodarstwa domowe* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | **Łącznie** | 397 701 015 | | | 22 455 808 | | | 104 995 | | | 12 643 089 | | | | | | 9 791 766 |

**Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie | |
| | | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| 1 | **Rzeczowe aktywa trwałe** | | |
| 2 | **Inne niż rzeczowe aktywa trwałe** | | |
| 3 | *Nieruchomości mieszkalne* | | |
| 4 | *Nieruchomości komercyjne* | | |
| 5 | *Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)* | | |
| 6 | *Kapitał własny i instrumenty dłużne* | | |
| 7 | *Pozostałe* | | |
| 8 | **Łącznie** | | |